

監管披露

2019 年 9 月 30 日



集友銀行

Chiyu Banking Corporation Ltd.



目錄	頁數
1. 編製基礎	1
2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽	2
KM1：主要審慎比率	2
OV1：風險加權數額概覽	3
3. 槓桿比率	4
LR2: 槓桿比率	4
4. 流動性	5
LIQ1: 流動性覆蓋比率	5
5. 非證券化類別風險承擔的信用風險	7
CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	7
6. 對手方信用風險	7
CCR7：在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表	7
7. 市場風險	7
MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	7

1. 編製基礎

流動性覆蓋比率(LCR):

流動性覆蓋比率的平均值乃根據《銀行業（流動性）規則》及按香港金融管理局（「金管局」）就監管規定要求由本銀行之本地辦事處、海外分行及附屬公司組成的綜合基礎計算。

穩定資金淨額比率(NSFR):

穩定資金淨額比率乃根據《銀行業（流動性）規則》及按金管局就監管規定要求由本銀行之本地辦事處、海外分行及附屬公司組成的綜合基礎計算。

資本充足比率(CAR):

總資本比率乃根據《銀行業（資本）規則》及按金管局就監管規定要求由本銀行之本地辦事處、海外分行及指定附屬公司組成的綜合基礎計算。

2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽

KM1：主要審慎比率

		於 2019 年 9 月 30 日	於 2019 年 6 月 30 日	於 2019 年 3 月 31 日	於 2018 年 12 月 31 日	於 2018 年 9 月 30 日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
	監管資本（數額）					
1	普通股權一級(CET1)	9,859,909	9,533,110	9,575,943	7,758,669	6,058,016
2	一級	11,797,621	11,470,822	11,513,655	9,696,381	7,995,728
3	總資本	12,915,837	12,557,531	12,522,130	10,643,302	8,924,709
	風險加權數額（數額）					
4	風險加權數額總額	72,370,938	69,422,316	60,555,177	50,695,553	46,950,506
	風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）					
5	CET1 比率 (%)	13.62	13.73	15.81	15.30	12.90
6	一級比率 (%)	16.30	16.52	19.01	19.13	17.03
7	總資本比率 (%)	17.85	18.09	20.68	20.99	19.01
	額外 CET1 緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示）					
8	防護緩衝資本要求 (%)	2.500	2.500	2.500	1.875	1.875
9	逆周期緩衝資本要求 (%)	1.759	1.735	1.715	1.448	1.474
10	較高吸收虧損能力要求 (%) （只適用於 G-SIB 或 D-SIB）	-	-	-	-	-
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)	4.259	4.235	4.215	3.323	3.349
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	8.669	8.797	10.979	10.672	8.328
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13	總槓桿比率風險承擔計量	144,887,070	148,840,305	130,142,152	105,325,379	92,497,743
14	槓桿比率(LR) (%)	8.14	7.71	8.85	9.21	8.64
	流動性覆蓋比率(LCR)					
15	優質流動資產(HQLA)總額	21,638,779	20,171,323	13,721,926	12,325,150	11,674,500
16	淨現金流出總額	10,966,381	10,739,416	6,506,137	5,194,550	4,668,731
17	LCR (%)	205.53	191.46	218.71	244.69	250.75
	穩定資金淨額比率(NSFR)					
18	可用穩定資金總額	96,636,596	92,278,766	83,513,870	76,308,966	66,549,508
19	所需穩定資金總額	73,725,013	72,582,514	67,623,942	54,420,814	49,644,626
20	NSFR (%)	131.08	127.14	123.50	140.22	134.05

2. 主要審慎比率及風險加權數額概覽（續）

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2019 年 9 月 30 日	於 2019 年 6 月 30 日	於 2019 年 9 月 30 日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	65,852,206	62,963,902	5,549,386
2	其中 STC 計算法	7,266,995	4,915,748	581,360
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	58,585,211	58,048,154	4,968,026
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	40,165	209,159	3,402
7	其中 SA-CCR	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	40,165	133,284	3,402
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	75,875	-
10	CVA 風險	50,300	53,113	4,024
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔—LTA	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔—MBA	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔—FBA	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	-	-	-
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18	其中 SEC-ERBA	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	162,563	128,013	13,005
21	其中 STM 計算法	17,525	18,138	1,402
22	其中 IMM 計算法	145,038	109,875	11,603
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求（經修訂市場風險框架生效前不適用）	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	3,522,388	3,350,138	281,791
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	29,500	29,500	2,360
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	803,654	801,569	64,292
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	4,140	2,448	331
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	799,514	799,121	63,961
27	總計	68,853,468	65,932,256	5,789,676

根據金管局的說明，本表內的風險加權數額尚未應用放大系數 1.06。最低資本規定是指就有關風險須持有的資本金額，有關金額以風險加權數額（應用任何適用放大系數後）乘以 8%計算。

3. 槓桿比率

LR2: 槓桿比率

		於 2019 年 9 月 30 日	於 2019 年 6 月 30 日
		港幣千元	港幣千元
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品）	141,861,917	142,603,845
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,977,417)	(1,978,436)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	139,884,500	140,625,409
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）	101,589	123,256
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	131,045	132,574
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	(35,832)	(16,004)
8	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	196,802	239,826
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計	2,200,000	4,953,184
13	扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT 資產的對手方信用風險承擔	-	103,300
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	2,200,000	5,056,484
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	12,780,175	13,334,733
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(9,565,257)	(9,815,584)
19	資產負債表外項目	3,214,918	3,519,149
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	11,797,621	11,470,822
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	145,496,220	149,440,868
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(609,150)	(600,563)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	144,887,070	148,840,305
槓桿比率			
22	槓桿比率	8.14%	7.71%

4. 流動性

LIQ1: 流動性覆蓋比率

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目		截至 2019 年 9 月 30 日止季度: 77 個數據點	
披露基礎：綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
		港幣千元	港幣千元
A. 優質流動資產			
1	優質流動資產(HQLA)總額		21,638,779
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	73,693,322	4,379,812
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	10,892,111	326,763
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	18,160,684	1,816,068
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	44,640,527	2,236,981
5	無抵押批發借款（小型企業借款除外）及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	21,015,832	15,007,363
6	營運存款	2,948,772	689,675
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	18,067,060	14,317,688
8	由認可機構發行並可在 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	-	-
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		1,427
10	額外規定，其中：	12,140,974	2,245,423
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	236,923	236,923
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13	未提取的有承諾融通（包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通）的潛在提取	11,904,051	2,008,500
14	合約借出義務（B 節未以其他方式涵蓋）及其他合約現金流出	1,325,410	1,325,410
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	1,627,095	54,084
16	現金流出總額		23,013,519
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	-	-
18	有抵押或無抵押貸款（第 17 行涵蓋的有抵押借出交易除外）及存於其他金融機構的營運存款	17,516,262	10,971,558
19	其他現金流入	1,075,580	1,075,580
20	現金流入總額	18,591,842	12,047,138
D. LCR			
21	HQLA 總額		21,638,779
22	淨現金流出總額		10,966,381
23	LCR (%)		205.53%

4. 流動性（續）

LIQ1: 流動性覆蓋比率（續）

註：

- 優質流動資產的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的扣減後的數額計算。
- 現金流入及現金流出的非加權數額，須以按《銀行業（流動性）規則》的規定在計算流動性覆蓋比率時計入的本金額計算。
- 現金流入及現金流出的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的流入及流出率後的數額計算。
- 優質流動資產總額及淨現金流出總額的經調整價值，是將《銀行業（流動性）規則》所規定的適用上限計算在內。

2019 年本集團流動性保持充裕，而流動性覆蓋比率的變化主要受資產配置和資金結構的影響。第一季、第二季及第三季的流動性覆蓋比率平均值分別為 218.71%、191.46% 及 205.53%。以上比率均保持在穩健的水平。

優質流動資產包括現金、存放央行結餘及由官方實體、中央銀行、公營單位或多邊發展銀行發行或擔保的高質素有價證券以及非金融企業的債務證券。2019 年的優質流動資產主要由一級優質流動資產組成。

現金淨流出主要來自於零售和企業的客戶存款（亦是本集團資金的主要來源），以及來自銀行和其他金融機構的存款和結餘。為確保資金的穩定、充足及來源的多樣性，本集團積極吸納新存款和穩定核心存款，並通過同業市場獲得補充資金。其他現金流出，例如承諾、衍生交易合同所產生的現金流出及潛在的抵押品需要，對流動性覆蓋比率影響輕微。

本集團的客戶存款主要為港元、美元及人民幣的存款。市場上以港元計值的優質流動資產供應相對有限，本集團通過掉期交易，把港元剩餘資金掉換為美元及其他貨幣，部分資金用於投資優質流動資產。

5. 非證券化類別風險承擔的信用風險

CR8：在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

	港幣千元
1 於 2019 年 6 月 30 日的風險加權數額	58,048,154
2 資產規模	463,486
3 資產質素	417,314
4 模式更新	-
5 方法及政策	-
6 收購及處置	-
7 外匯變動	(343,743)
8 其他	-
9 於 2019 年 9 月 30 日的風險加權數額	58,585,211

6. 對手方信用風險

CCR7：在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表

於 2019 年 9 月 30 日，本集團並沒有 IMM(CCR)計算法計量違責風險的風險承擔。

7. 市場風險

MR2：在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

	風險值	受壓風險值	遞增風險 資本要求	綜合風險 資本要求	其他	總計風險加 權數額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1 於 2019 年 6 月 30 日 風險加權數額	65,300	44,575	-	-	-	109,875
1a 監管調整	(43,949)	(26,587)	-	-	-	(70,536)
1b 於 2019 年 6 月 30 日 日終風險加權數額	21,351	17,988	-	-	-	39,339
2 風險水平變動	537	(288)	-	-	-	249
3 模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4 方法及政策	-	-	-	-	-	-
5 收購及處置	-	-	-	-	-	-
6 外匯變動	-	-	-	-	-	-
7 其他	-	-	-	-	-	-
7a 於 2019 年 9 月 30 日 日終風險加權數額	21,888	17,700	-	-	-	39,588
7b 監管調整	57,450	48,000	-	-	-	105,450
8 於 2019 年 9 月 30 日 風險加權數額	79,338	65,700	-	-	-	145,038